

0-793071

На правах рукописи



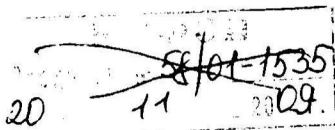
СЕРУХИНА ЕКАТЕРИНА ЕВГЕНЬЕВНА

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНТЕРЕСЫ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
НА СОВРЕМЕННОМ КРЕДИТНОМ РЫНКЕ**

Специальность 08.00.01 - Экономическая теория

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Самара 2009



Работа выполнена в Самарском государственном экономическом университете

Научный руководитель - кандидат экономических наук, доцент
Ханунов Александр Иванович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Стерликов Федор Федорович

кандидат экономических наук, доцент
Ермолаев Константин Николаевич

Ведущая организация – Казанский государственный университет
им. В.И. Ульянова-Ленина

Защита состоится 16 декабря 2009 г. в 12 ч. на заседании диссертационного совета Д 212.214.01 при Самарском государственном экономическом университете по адресу: ул. Советской Армии, д. 141, ауд. 325, г. Самара, 443090

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке
Самарского государственного экономического университета

Автореферат разослан 13 ноября 2009 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000690392

Ученый секретарь
диссертационного совета

A stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to the library or the secretary.

Капитонов А.А.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность выбранной темы исследования. Деятельность коммерческих банков постоянно совершенствуется вследствие инновационных процессов, проявлений институционализма, общественного мнения, усиления влияния научно-технического прогресса, повышения квалификационных требований к профессиональным знаниям и опыту кадрового состава и проводимой на данном этапе развития государственной политики.

В сложившейся ситуации наибольшую актуальность приобретает исследование экономических интересов таких финансовых институтов, как коммерческие банки.

Динамичным развитием экономики и осуществлением в ее рамках процессов хозяйственной деятельности определяется необходимость понимания и учета психологического аспекта экономического поведения всех взаимодействующих субъектов, осознания их интересов в настоящее время и на долгосрочную перспективу в условиях трансформации отношений собственности на средства производства.

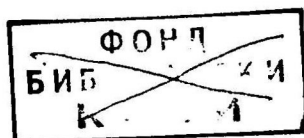
Исследование российского кредитного рынка позволяет выявить характерные черты деятельности российских коммерческих банков, которые возникают в связи с реализацией их экономических интересов на разных его сегментах.

Данные процессы российского банковского сектора различаются в зависимости от уровня, на котором они осуществляются.

Следовательно, актуальным становится определение специфики реализации экономических интересов банков и возможностей прогнозирования их влияния на процессы социально-экономического развития как на федеральном, так и на региональном уровне.

Степень научной разработанности проблемы. Изучение проблем экономических интересов привлекало внимание ученых в рамках всего исторического периода развития экономической науки, начиная с Гераклита, Демокрита, Платона, Аристотеля, Н. Макиавелли, К. Гельвеция, Д. Дидро, Т. Гоббса, Б. Спинозы, Э. Кондильяка. Выявлением причинно-следственных связей занимались Д. Юм, И. Кант, Г. Гегель. Вопросы интересов находились в центре внимания русских демократов-разночинцев А. Герцена, Н. Чернышевского, В. Белинского, Н. Добролюбова, а также марксистов В. Ленина, Г. Плеханова, П. Струве, М. Туган-Барановского, А. Богданова и т.д.

Значительный вклад в исследование экономических интересов внесли такие известные экономисты как У. Петти, А. Смит, А. Тюрго,



Д. Рикардо, К. Маркс и Ф. Энгельс, Е. Бем-Баверк, А. Маршалл, Л. Вальрас, В. Парето, В. Рошер, К. Менгер, К. Книс, М. Вебер, Г. Тард, Э. Дюркгейм, Дж. Кейнс, Т. Веблен, Д. Коммонс, У. Митчелл, Дж. Мут, Л. Мизес, Р. Лукас, Н. Уоллес, Р. Бартоу, Т. Сарджент, Дж. Гэлбрейт, Дж. Бьюкенен, О. Тоффлер.

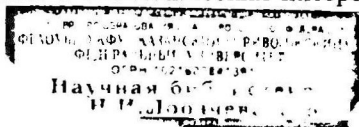
Среди отечественных экономистов вопросами экономических интересов занимались Л. Абалкин, А. Грязнова, А. Гош, В. Добреньков, П. Ещенко, Т. Заславская, Г. Зинченко, В. Исаев, П. Канапухина, Г. Ковалевский, В. Клочков, А. Кравченко, Т. Кулиев, Л. Кураков, Б. Лозовская, В. Марцинкевич, А. Михайлов, А. Мотылев, В. Радаев, Б. Райзберг, И. Слепенков, Е. Стародубовская, Т. Чечелёва, Л. Чинакова, В. Фофанов, Ю. Хаустов, Н. Хохлов, О. Шкаратан, В. Юрьев, Г. Яковлев и др.

Тем не менее, в современной российской и зарубежной литературе недостаточное внимание уделено проблемам формирования и осуществления экономических интересов банковского сектора. В данной ситуации возникла необходимость изучения специфики функционирования столь определяющего сектора экономики и отдельных его субъектов. Отсутствие научных разработок в области комплексного анализа регионального аспекта функционирования данных субъектов и его практическая значимость определяют актуальность проведенного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является продиктованная требованиями современного общества необходимость разработки конкретной модели реализации экономических интересов коммерческих банков, которая позволит на региональном уровне провести анализ влияния показателей производственной деятельности на эффективность функционирования коммерческих банков.

Реализация намеченной цели потребовала постановки и комплексного решения следующих задач:

- выявить место экономических интересов в системе экономических отношений;
- раскрыть роль психологического фактора в стимулировании активности деятельности экономических субъектов;
- изучить влияние мотивации на экономическое поведение рассматриваемых субъектов в процессе осуществления экономической деятельности;
- разработать конкретный механизм реализации экономических интересов для банковского сектора на федеральном и региональном уровнях;
- установить причинно-следственные связи факторов внешней экономической среды кредитного рынка и экономических интересов коммерческих банков;



- разработать статистическую модель, отражающую осуществление экономических интересов банков по Самарской области;
- определить источники роста прибыли банковского сектора и экономики с учетом всех особенностей экономического, природно-ресурсного, научного и кадрового потенциала Самарской области;
- раскрыть сущность государственного регулирования в повышении конкурентоспособности российского банковского сектора.

Предмет исследования. Предметом исследования выступают экономические отношения и интересы, касающиеся коммерческих банков, отдельных индивидов, предприятий и государства, возникающие в процессе распределения доходов, и прогнозирование развития региона в современных условиях экономики.

Объект исследования. Объектом исследования выступает российский кредитный рынок, в рамках которого осуществляются экономические интересы коммерческих банков на современном этапе экономического развития и общества.

Область исследования. Диссертационное исследование проведено по специальности 08.00.01 - Экономическая теория Паспорта специальностей ВАК (экономические науки) в рамках раздела 1.1. «Политическая экономия»: структура и закономерности развития экономических отношений; экономические интересы; фазы общественного воспроизводства, взаимосвязь его материально-вещественных и стоимостных факторов; взаимодействие производительных сил, экономических форм, методов хозяйствования и институциональных структур; экономика ресурсов (рынков капиталов, труда и финансов).

Методологическая и теоретическая основы исследования. Методологическую основу исследования составляют работы представителей классической, неоклассической и институциональной школ экономической теории, посвященные исследованию экономических интересов. Теоретическую основу исследования составляют концепция «экономического человека» А. Смита; учения марксистской школы о возникновении различных форм экономических интересов с акцентом на рассмотрение побудительных мотивов деятельности людей, которое кардинально отличается от существовавших ранее; маржиналистская теория рационального поведения субъекта; теория рациональных ожиданий Р. Лукаса и социально-психологическая теория экономического развития Т. Веблена, теории перспектив Д. Канемана и А. Тверски, а также теории, находящиеся в непосредственной взаимосвязи с данной темой. В ходе работы были изучены труды ведущих отечественных и за-

рубежных ученых. Большое значение в исследовании уделено монографиям, статьям, материалам научно-практических конференций и семинаров, нормативно-правовым актам, регулирующим деятельность коммерческих банков. В ходе исследования нашли применение такие методы, как абстрактно-логический, диалектический, конкретно-исторический, структурно-функциональный, как статистический анализ факторного обеспечения, регрессионный и графический методы анализа, метод наименьших квадратов, реализуемый через статистический пакет Excel.

Для изучения влияния факторных признаков на эффективность деятельности коммерческих банков были разработаны ее прогнозные значения.

Информационная база исследования сформирована за счет использования нормативно-правовых актов органов государственной власти Российской Федерации, в том числе постановлений Правительства Российской Федерации, положений, указаний и инструкций Центрального банка Российской Федерации, статистических и аналитических материалов Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации и Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Самарской области, ежегодных отчетов Министерства финансов Российской Федерации, министерства экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области, а также монографии российских и зарубежных авторов. Использовались факты, отраженные в научной литературе и периодической печати, статистические данные из официальных отчетов и публикаций.

Гипотеза научного исследования основывается на следующих теоретико-методологических положениях, выдвинутых автором в процессе диссертационного исследования.

1. Экономическое поведение коммерческих банков заставляет их действовать в обществе, руководствуясь получением высокой прибыли. Эти действия на какой-то промежуток времени изменяют относительные затраты и обеспечивают дополнительные выгоды банкам вследствие открывающихся для них более широких возможностей, чем у других хозяйствующих субъектов. Ожидания увеличения выгоды по сравнению с предполагаемыми затратами на какое-либо действие мотивируют коммерческие банки к более частому использованию механизма реализации интересов.

Автором сделано предположение, что, кроме рациональной составляющей, на мотивацию экономического поведения коммерческих банков и их клиентов при использовании механизма реализации экономических интересов непосредственное влияние оказывает именно психологиче-

ская составляющая. Только сбалансированность данных составляющих поведения позволяет банкам осуществлять свою деятельность во взаимосвязи с экономическими интересами всех субъектов экономики, достигая при этом оптимальных результатов.

2. Специфика модели реализации экономических интересов коммерческих банков на региональном уровне продиктована необходимостью исследования структурных компонентов их интересов, что обусловливается воздействием повсеместного использования в процессе их деятельности новых технологий ввиду все возрастающей роли научно-технического прогресса и влияния потенциала самого региона.

Положения, выносимые на защиту, состоят в следующем.

1. Субъект выступает носителем собственных интересов, реализация которых вытекает из процесса их осознания. Экономические интересы субъекта определяются его местом в социуме и возникают в процессе реализации отношений в рамках экономической системы и отражают действия по достижению и удовлетворению необходимых потребностей этого субъекта.

2. Полное рассмотрение процесса осуществления экономических интересов возможно лишь при изучении влияния, оказываемого психологическими факторами на экономическое поведение самих субъектов, на обоснованность их выбора в ходе принятия конкретных решений, т.е. на специфические черты самих экономических интересов в силу изменений в отношениях собственности на средства производства и в распределении доходов.

3. Именно мотивация экономического поведения, основанная на психологии, и стимулирование активности деятельности отдельных экономических субъектов способствуют процессу распознавания своих собственных экономических интересов. В рамках исследования проводится изучение специфики данных процессов на основе социально-психологической теории экономического развития. Алгоритм мотиваций призван объяснить побудительные мотивы данных субъектов с учетом применения в их деятельности инноваций и влияния государственного регулирования для достижения успешного развития общественного производства и совершенствования механизмов налоговой, финансовой политики и т.д.

4. Поведение экономических субъектов, находящееся под влиянием психологического фактора, определяет содержание социальных явлений. Индивид и общество постоянно взаимодействуют среди себе подобных и, как результат объединяются в группы со схожими предпочтениями,

мышлением и общими интересами. Коммерческие банки могут быть рассмотрены как некая социальная общность субъектов, мотивированных стремлением к реализации своих экономических интересов, находясь под воздействием особенностей как отдельных индивидов, так и группы в целом. Причем достижение интересов общества побуждает индивидов предвидеть экономические результаты, несмотря на форму собственности.

5. Проведенный анализ деятельности банков с 1998 по 2008 г. на базе институциональных подходов и тенденций современного рынка позволил выявить характерные особенности воплощения экономических интересов коммерческих банков: главные ориентиры экономического поведения - достижение максимальной выгоды, стремление к минимизации рисков и убытков; освоение новых сегментов рынка и введение новых продуктов осуществляются на базе результатов научно-технических разработок; концентрация доли рынка протекает при активном наращивании собственного и привлеченного капитала, укрупнении филиальной сети с целью его последующей консолидации. Однако стремление данных институтов к большей определенности и прозрачности отношений с другими экономическими субъектами проявляется в формировании и поддержке позитивного имиджа в деловых кругах, что отражает положение банка в системе экономических отношений.

6. Попытки выстроить взаимодействие и отыскать точки соприкосновения интересов субъектов (собственники, топ-менеджеры и наемные работники), функционирующих в рамках рыночных отношений, порождают потребность в оценке интересов и отражении участия всех их носителей в процессе перераспределения доходов. Выявленные автором структура компонентов экономических интересов и возможности кредитными организациями получать прибыль в качестве носителей разных интересов позволили разработать конкретный механизм реализации экономических интересов. В результате автор пришел к выводу о том, что интерес собственника у коммерческих банков порождает их интерес производителя, который является отправным пунктом для интереса продавца с учетом интереса покупателя. Следовательно, все интересы взаимосвязаны и, вытекая один из другого, порождают совокупность экономических интересов любого коммерческого банка.

7. С использованием количественной оценки ретроспективных закономерностей с применением аппарата математико-статистического моделирования было изучено влияние ряда факторов на рост прибыли банковского сектора по Самарской области в целом. Разработанная рег-

рессионная многофакторная модель с одним уравнением позволила сделать выводы, что вариация объема прибыли (убытков) коммерческих банков Самарской области на 99% объясняется исследуемыми переменными; результативный признак более всего чувствителен к изменению платных услуг, оказываемых населению, а самое слабое влияние осуществляет валовой региональный продукт в текущих ценах.

8. Посредством формирования модели временных рядов, способной объяснить изменения объема прибыли (убытков) банков в зависимости от времени, осуществлены прогнозы влияния переменных и изменения самого результативного признака на краткосрочную перспективу на первый и второй кварталы 2008 г. Данные действия позволяют констатировать положительную динамику прогнозных значений.

Научная новизна исследования. Новизна диссертационного исследования заключается в принципиальных положениях, отражающих формирование механизма реализации интересов экономических субъектов на кредитном рынке и его воздействие на процессы образования и присвоения доходов. Наиболее значимые научные результаты могут быть представлены в следующем виде:

- выявлена экономическая сущность категории «экономический интерес», под которым понимается характер действий отдельно взятого экономического субъекта, указывающий на наиболее значимые потребности, которые подлежат удовлетворению и определяют поведение данного субъекта в общественно-экономической системе;

- установлено влияние на воспроизводство содержания и структуры экономической деятельности и экономических отношений психологического фактора экономического поведения как важного проявления экономического сознания;

- составлен алгоритм мотиваций экономического поведения, призванный объяснить процесс формирования у субъектов побудительных стремлений к скорейшей реализации их экономических интересов;

- введена категория «совокупность экономических интересов коммерческого банка» как обозначение характера действия социальной общности субъектов, отражающее экономическое поведение, вызванное социальным положением и мотивированное стремлением к реализации в системе экономических отношений;

- обоснованы причинно-следственные связи факторов экономической среды кредитного рынка и экономических интересов коммерческих банков с учетом использования институционального подхода к процессу функционирования банковского сектора;

- выработана модель реализации экономических интересов коммерческих банков с учетом психологического аспекта экономического поведения и предложенной автором схемы структурных компонентов экономического интереса кредитных организаций;

- разработана множественная регрессионная модель реализации «совокупности экономических интересов коммерческих банков» на кредитном рынке Самарской области. В ходе проведенного статистического анализа факторного обеспечения экономических интересов в кредитных организациях была раскрыта специфика их функционирования и учтены потенциальные особенности региональной хозяйственной деятельности;

- рассчитаны прогнозные значения объема прибыли коммерческих банков в Самарской области на краткосрочную перспективу посредством применения линейной регрессионной модели. Прогнозные значения оказались близкими к фактическим результатам I полугодия 2008 г.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Результаты диссертационного исследования могут быть использованы в практической деятельности для оптимизации процесса функционирования отдельных коммерческих банков, при создании нормативных документов Правительства Российской Федерации и исполнительных органов Самарской области, а также при формировании программ государственного развития банковского сектора и составлении прогнозов на краткосрочную перспективу. Материалы и выводы, полученные в ходе работы, могут быть применены в учебном процессе вузов по дисциплинам «Экономическая теория», «История экономических учений», «Институциональная экономика» и при составлении учебных пособий, лекционных курсов и семинаров по проблемам реализации экономических интересов для студентов и слушателей экономических специальностей.

В диссертации раскрыты место и роль категории «экономический интерес» в системе экономических отношений, рассмотрены основные классификации экономических интересов. Центральное место уделено изучению влияния экономического субъекта, без существования которого невозможны сами экономические интересы. Дан анализ сущности экономических интересов и отношений с учетом различных экономических подходов к исследованию данной проблемы. В процессе рассмотрения экономического поведения экономических субъектов автор пытается с учетом социально-психологической теории экономического развития раскрыть роль психологического фактора, показать всю значимость его влияния на процесс реализации экономических интересов, объяснить иррациональное поведение субъектов. Изучена на основе ал-

горитма специфика мотивации в определении экономических интересов и стимуляции повышения активности в процессе осуществления деятельности коммерческими банками. Представлен механизм реализации интересов с учетом разработанной автором структуры экономических интересов кредитных организаций в процессе перераспределения доходов. Разработана модель, позволяющая оценить экономические интересы коммерческих банков в процессе их осуществления в Самарской области для раскрытия особенностей потенциала конкретного региона. Составлены прогнозные значения объема прибыли банков, позволяющие отметить положительный вектор в работе самарского банковского сектора. Отражено влияние государственного регулирования на реализацию экономических интересов коммерческих банков в РФ.

Апробация работы. Основные положения и результаты диссертационной работы докладывались на международных и всероссийских научно-практических конференциях, обсуждались на семинарах, которые были проведены для аспирантов Самарского государственного экономического университета. По теме диссертации автором опубликовано 8 работ авторским объемом 4,2 печ.л. Две работы размещены в журналах, определенных ВАК для публикации научных исследований.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка, приложений.

СОДЕРЖАНИЕ И ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Во введении обоснована актуальность темы исследования, охарактеризовано состояние изученности проблемы, изложены цель и задачи, объект и предмет исследования, раскрыта практическая значимость полученных результатов, представлена научная новизна работы.

В первой главе «Теоретические аспекты исследования экономических интересов на кредитном рынке» основное внимание уделено выявлению сущности интереса как экономического явления, его классификациям, месту и роли в системе экономических отношений, представлениям о теориях, раскрывающих специфические черты экономических интересов.

Система экономических отношений, порождая категорию «экономический интерес» требует, прежде всего, выявления единого определения для всех наук, рассмотрения его гносеологической и онтологической

природы, изучения взаимодействия индивидуальных и общих экономических интересов. Содержание экономических интересов проявляется посредством экономических отношений, а их сущность определяется с позиций самовоспроизводства, т.е. процесса деятельности субъекта общественно-экономической системы.

Экономические законы, реализуясь через экономические интересы, выступают как побудительная сила экономических действий индивидов. По своему содержанию экономический закон носит диалектический характер, позволяющий выделить следующие его элементы: стороны причинно-следственной связи, процесс взаимодействия между этими сторонами, формы взаимодействия между сторонами, результат данного взаимодействия.

Экономические законы осуществляются через деятельность субъектов, обладающих знанием. Действие законов происходит в основном через сознательную деятельность людей на всех уровнях экономики, что предполагает изучение механизма действия каждого закона и всей системы законов, выработку принципов, форм и методов их использования. Потребность как предпосылка существования субъекта в конкретных условиях определенной экономической системы выступает причиной экономического интереса, т.е. внутренним мотивом деятельности. Тогда интерес - характер действий и средств, с помощью которых реализуются потребности субъекта. Однако определенная обозначенная причина способствует разным действиям, т.е. следствиям. По отношению к экономическому интересу потребность выступает как нужда в определенных действиях для отдельно взятого субъекта, а сам экономический интерес определяет и осуществляет удовлетворение этих потребностей.

Человеческая специфика проявляется в экономическом поведении, обусловленном не только законами, но и субъективной волей людей. Экономические законы, выявляющие общие свойства и признаки процессов производства, распределения, обмена и потребления, не носят абсолютного характера, отдельные индивиды или их группы могут своим экономическим поведением отклоняться от линии, диктуемой экономическими законами.

Экономические интересы отдельно взятых индивидов составляют совокупность экономических интересов и в конечном итоге формируются в виде экономического закона.

С учетом всего вышесказанного автор склоняется к мнению, что экономические интересы определяются местом субъекта в социуме в системе экономических и общественных отношений, поскольку потреб-

ности людей обуславливаются необходимостью в продуктах материального и духовного производства.

Следовательно, экономический интерес выступает как характер действий отдельно взятого субъекта, указывающий на его наиболее значимые потребности, которые подлежат удовлетворению и определяют его поведение в общественно-экономической системе.

Мотивация экономического поведения отдельных экономических субъектов способствует определению индивидуальных экономических интересов, позволяет оценить их, т.е. дает возможность субъекту проявить отношение к каким-либо фактам в действительности, а также отразить свое отношение к объекту и собственным интересам. Потребность определяет внутренний мотив субъекта, а экономические интересы способствуют его переходу к функционированию.

Экономический интерес как определяющий в процессе хозяйственной деятельности элемент мотивационного процесса индивидуального поведения, а также стимулы, механизм управления и прогнозирования этого поведения интересовали ученых на протяжении всей истории развития экономической мысли. Предпосылки определения мотивов поведения как основы процесса хозяйственной деятельности берут начало с трудов античных ученых. Однако как осознанный процесс мотивация поведения субъекта находит отражение у классиков рыночной экономики, рассматривающих реализацию экономических интересов через доходы путем расширения свободной конкуренции.

А. Смит в отличие от многих предшествующих экономистов не считал собственный интерес и эгоизм человека разрушительной силой, напротив, по мнению ученого, личные интересы содействуют экономическому развитию общества. В своей теории «экономического человека» Смит пытается выявить факторы, влияющие на экономическое поведение человека в обществе.

В дальнейшем ориентир в сторону исследования проблем экономических субъектов был подхвачен и раскрыт представителями маржинализма, фундаментальной во взглядах которых является концепция о рациональном поведении человека в экономике. В основе данного учения находится процесс рассмотрения мотивов экономического поведения, направленного на достижение удовольствий и избежание огорчений, потребностей и индивидуальных интересов субъектов, обладающих знаниями, способностью предвидения будущих ситуаций и преследующих цель извлечения максимальной прибыли в условиях определенности.

В рамках неоклассического направления за субъектом экономической деятельности признается способность по мере получения информации и формирования опыта в процессе осуществления хозяйственной деятельности в рамках системы экономических отношений самостоятельно прогнозировать экономические процессы и использовать их в дальнейшем. Однако, согласно неоклассической теории, экономическая деятельность осуществляется без учета вероятности возникновения каких-либо несовпадений интересов отдельных субъектов и в условиях отсутствия потребности в дополнительных издержках. Ввиду этого теория нежизнеспособна.

Теория рациональных ожиданий раскрывает для субъектов возможности применения опыта прошлого в целях корректировки конкретных ситуаций, собственных действий в данных условиях, что позволяет применять свои способности для принятия оптимальных решений.

Институционалисты выступали за отказ от пропагандируемого ранее «экономического человека», поскольку субъект и общество в целом одинаково важны, а экономическая деятельность индивидов основывается на институтах и формируется под воздействием сложившихся норм, правил и обычаев. Следовательно, процесс изучения экономического поведения субъекта, его мотивации невозможен только при рассмотрении экономических аспектов, необходимо уделять внимание и психологическим факторам.

Социально-психологическая теория экономического развития Т. Веблена раскрывает человека как личность в рамках социокультурной среды, полагая, что психологический аспект его экономического поведения оказывает влияние на экономическое развитие экономики, поэтому экономическая психология индивидов - важное проявление их экономического сознания, воспроизводящего содержание и структуру их экономической деятельности и экономических отношений.

В диссертационном исследовании автор обосновывает, что экономическое поведение выступает воплощением экономических интересов конкретного субъекта, а интерес толкает на совершение тех или иных действий, которые определенным образом мотивированы. Поведение субъекта необходимо рассматривать как реализацию его интересов, поэтому под экономическим поведением субъекта следует понимать систему действий в сфере экономики, определенным образом мотивированную, имеющую в основе экономический интерес и обусловленную воздействием на него среды функционирования.

Именно мотивация экономического поведения, основанная на психологии, и стимулирование активности деятельности отдельных экономических субъектов способствуют процессу распознавания своих собственных экономических интересов. Рассмотрение экономического поведения субъектов и выявление его специфики возможно лишь при сбалансированности подхода рациональных и иррациональных проявлений.

Объяснить особенности формирования экономических интересов у субъекта призван алгоритм мотиваций (см. рисунок).

1. На первом этапе под воздействием приобретенной психологии и собственных инстинктов человека происходит процесс зарождения мотива к удовлетворению определенной потребности.

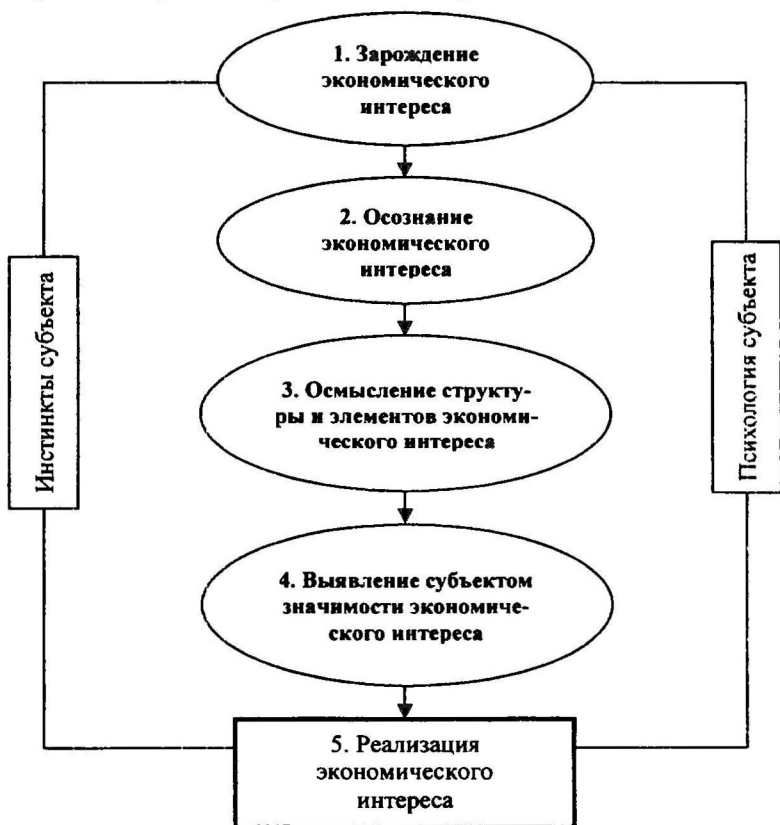


Рис. Алгоритм мотивации экономического поведения субъектов, направленного на воплощение экономических интересов

2. На следующем этапе элементы экономического сознания взаимодействуют между собой и образуют целостное явление с постоянно возрастающим значением в силу увеличивающегося участия субъектов в различных экономических явлениях и процессах (интеллектуальное начало в экономической жизни, рациональность). Происходит процесс осознания отдельным индивидом экономического интереса.

3. На третьем этапе происходит процесс осмысления субъектом структуры экономического интереса, его составных элементов.

4. На четвертом этапе индивид определяет приоритетные направления, выясняет значимость конкретного экономического интереса для себя.

5. На последнем этапе субъект, оценив значимость своего функционирования, реализует экономический интерес в системе экономических отношений.

Таким образом, данный алгоритм объясняет роль мотиваций, способствующих осуществлению экономических интересов субъектов экономической деятельности при учете государственного регулирования в целях достижения успешного развития общественного производства, внедрения в производство результатов научно-технического прогресса, применения инноваций, а также совершенствовании механизмов налоговой и финансовой политики и т. д. При этом, экономическими субъектами могут быть социальные институты, отдельные индивиды, региональные органы управления и государства.

Мотивы как субъективные факторы включаются в процессе действия и выявляют личные экономические интересы посредством ценности, обозначают свое личностное отношение к результатам конкретного действия, затем происходит само действие.

Проведенный на основе теории экономического развития Т. Веблена анализ взаимовлияния среды и экономического поведения коммерческих банков за период с 1998 по 2008 г. позволил автору выявить специфические черты российского кредитного рынка и прийти к ряду выводов:

- экономический интерес становится главным ориентиром экономического поведения коммерческих банков и их клиентов в процессе достижения экономической выгоды (при сокращении количества кредитных организаций их прибыль стремительно возрастает с 269 млрд. руб. в 2005 г. до 508,0 млрд. руб. в 2008 г.);

- психологический аспект экономического поведения клиентов в условиях реализации их экономических интересов влияет на причины роста просроченной задолженности и невозврата кредитов, предостав-

ленных коммерческими банками (в 2008 г. 63 кредитные организации имели просроченную задолженность в кредитном портфеле свыше 8%, что в 2,3 раза превысило показатели прошлого года);

- отмечается стремление банков к большей определенности и прозрачности отношений с другими субъектами в процессе максимизации своих доходов;

- высокий уровень неопределенности и рискованных составляющих в сфере малого и среднего бизнеса выступает у большинства побудительным мотивом ограничения наиболее рискованных сделок (приостановление займовых программ, направленных на инвестиционные цели, избирательное предоставление кредитов на пополнение оборотных средств, сокращение сроков кредитования и ужесточение требований к залоговому обеспечению);

- наличие потенциала роста сегмента ипотечного кредитования в силу заинтересованности и роста спроса клиентов на данные продукты и услуги способствует удовлетворению своих экономических интересов;

- повышенное значение формирования позитивного имиджа в деловых кругах, направленного на клиентскую базу, оказывает влияние на получение постоянного дохода и отражает положение субъекта в системе экономических отношений и общества в целом.

- рост количества вновь выпущенных банковских карт в 2008 - начале 2009 г. имеет положительную динамику, которая сосредоточена в основном на деятельности десяти крупнейших коммерческих банков России (с 2006 г. количество карт стремительно увеличивалось и в 2008 г. в обращении было 74,7 млн. карт);

- прямая зависимость процесса наращивания капитала за счет поступлений денежных средств юридических и физических лиц от ориентиров коммерческих банков сказывается на их деловой репутации;

- формирование здоровой конкуренции среди отечественных банков обусловлено наличием иностранных банков;

- повышение конкурентоспособности качества услуг российских коммерческих банков вызвано соблюдением международных стандартов учета и отчетности и российского законодательства банками с иностранным капиталом.

Во второй главе «**Механизм формирования и реализации экономических интересов коммерческих банков**» изучены проблемы кредитного рынка, смоделирована реализация экономических интересов коммерческих банков и составлен прогноз.

Рассмотрение структуры экономических интересов с позиций отношений собственности и социальной принадлежности в рамках системы коммерческих банков в процессе осуществления экономической деятельности позволяет прийти к выводам, что, реализуя экономические интересы, банки получают доход в качестве собственников, топ-менеджеров и наемных работников, а экономические интересы коммерческих банков сосредоточивают в себе интерес собственника, интерес производителя, интерес продавца и интерес покупателя.

«Инстинкт соперничества», на основе которого формируется инстинкт собственности, способствует зарождению в экономических интересах кредитных организаций интересов собственника, которые проявляются в закономерном стремлении увеличить доход от собственных и привлеченных средств при приемлемом уровне издержек. Собственные средства коммерческих банков в 2005 г. составляли 1241,8 млрд. руб. (88,6% от числа действующих банков), а в 2008 г. - 3811,1 млрд. руб. и рост наблюдался у 1110 банков, в 2003 г. – у 1114.

Проанализировав ситуацию в банковском секторе за 1998 - 2008 гг., можно обнаружить следующие основные источники роста собственных средств коммерческих банков: для периода 1998 - 2002 гг. характерен эмиссионный доход от размещения ценных бумаг. В 2002 г. осуществлено размещение дополнительных акций (262 выпуска на сумму 33,2 млрд. руб.); с 2003 г. вторым по значимости источником становится сокращение убытков кредитных организаций (24,8% суммарных собственных средств). Позднее это место занимают прибыль и сформированные из нее фонды. В 2003 г. на долю данного источника в составе собственных средств приходится 28,1% от суммы прироста, а в 2005 г. - половина суммарного прироста. В настоящее время основной источник роста собственных средств банков - субординированные кредиты, которые используются в основном крупными коммерческими банками, обладающими высокими международными рейтингами и способными привлекать международные кредиты (в начале 2009 г. - 856,6 млрд. руб.).

Среди привлеченных средств на протяжении многих лет, за исключением 1998 и 2008 гг., лидируют остатки на счетах клиентов и депозиты физических и юридических лиц, возросшие с 5818 млрд. руб. в 2005 г. до 14 748,5 млрд. руб. в 2008 г.

С интересом собственника коммерческих банков тесно взаимосвязан интерес производителя, который воплощается в стремление минимизировать убытки и снизить риски. С 2003 по 2007 г. убытки минимизировались, но в 2008 г. резко возросли и составили 37,8 млрд. руб. Реали-

зую интерес продавца, коммерческие банки стремятся предложить на российском кредитном рынке все многообразие средств и услуг на выгодных условиях, а интерес покупателя осуществляют в процессе покупки доступных кредитных ресурсов у Банка России, других организаций или на международных финансовых рынках. Суммарный объем средств организаций (кроме банков) достигал наибольшего роста в 2005 г. – 67%, а с 2007 г. темпы роста снизились в среднем до 48%.

Взаимосвязь интереса собственника коммерческих банков, интереса производителя, интереса продавца, интереса покупателя, вытекающих один из другого, порождает совокупность экономических интересов любого коммерческого банка. Таким образом, действие субъекта, отражающее его экономическое поведение в системе экономических отношений, мотивировано стремлением к реализации своих экономических интересов.

Если рассматривать коммерческие банки как некую социальную общность субъектов, мотивированных стремлением к реализации своих экономических интересов под воздействием психологических специфик как отдельных индивидов, так и группы в целом, то сам процесс реализации экономических интересов банков с учетом представленной структуры можно отразить следующим образом:

$$Y = (F_k(I_{OW} + I_P + I_S + I_C) + F_P(I_{OW} + I_P + I_S + I_C) + F_I(I_{OW} + I_P + I_S + I_C)).$$

где Y – показатель реализации «совокупности экономического интереса коммерческого банка» в процессе получения дохода в качестве собственника, топ-менеджера и работника; $Y \rightarrow \max$.

$(I_{OW} + I_P + I_S + I_C)$ – совокупность экономических интересов коммерческого банка с учетом его интереса собственника, интереса производителя, интереса продавца и интереса покупателя в экономическом интересе коммерческого банка.

Механизм реализации экономических интересов коммерческих банков был апробирован путем проведения анализа факторного обеспечения на кредитном рынке Самарской области.

Исследовалось влияние ряда факторов с учетом психологической составляющей экономического поведения субъектов на объем прибыли / убытков коммерческих банков Самарской области за период с 2001 по 2007 г. включительно.

Так как объясняющая способность модели велика, то вариация объема прибыли (убытков), полученных действующими коммерческими банками Самарской области, на 99% объясняется факторными признаками, включенными в модель.

Таким образом, значения коэффициентов регрессии позволяют сделать выводы о процессе реализации экономических интересов коммерческих банков в Самарской области. Причем, увеличение:

- платных услуг на 1 млн. руб. увеличивает объем прибыли коммерческих банков Самарской области на 38,5 тыс. руб.;
- среднемесячной заработной платы работающих в экономике на 1 тыс. руб. вызывает рост результативного признака на 28,2 тыс. руб.,
- объема отгруженной инновационной продукции организаций промышленного производства по уровню новизны на 1 млн. руб. наблюдается увеличение объема прибыли коммерческих банков Самарской области на 25,4 тыс. руб.
- валового регионального продукта в текущих ценах на 1 млн. руб. вызывает сокращение объема прибыли коммерческих банков Самарской области на 1,22 тыс. руб.
- численности безработных, официально зарегистрированных (на конец года) на 1 тыс. чел. снижает рост результативного признака на 7,8 млн. руб.

Также в результате использования предложенного автором инструментария было спрогнозировано изменение интересующих параметров в краткосрочной перспективе. Это позволило прийти к выводу о том, что региональная модель способна стать основой повышения эффективности хозяйствования и позволяет оценить влияние включенных в множественно регрессионную модель факторных признаков на объем прибыли региональных банков и на уровень развития экономического, научного и кадрового потенциалов региона в целом.

ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

*Статьи в изданиях, определенных ВАК
для публикации результатов научных исследований*

1. Серухина, Е.Е. Региональные особенности экономических интересов коммерческих банков (на примере Самарской области) [Текст] / Е.Е. Серухина // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. - Самара, 2007. - № 12 (38). - С. 138-143. - 0,5 печ. л.
2. Серухина, Е.Е. Экономические интересы коммерческих банков в России и мировой финансовый кризис [Текст] / Е.Е. Серухина // Экон. науки. - 2008. - № 11 (48). - С. 117-121. - 0,5 печ. л.

Публикации в других изданиях

3. Серухина, Е.Е. Кредитный рынок России и экономические интересы российских коммерческих банков [Текст] / Е.Е. Серухина // Мировая экономика. Проблемы и перспективы развития: межвуз. сб. науч. тр. / отв. ред. А.И. Минин, А.И. Ханунов. – Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2006. – С. 39-48. – 0,6 печ. л.

4. Серухина, Е.Е. Влияние интересов коммерческих банков на эффективность финансовой инфраструктуры Самарской области [Текст] / Е.Е. Серухина // Стратегии регионального развития: методология и практика: материалы Всерос. науч.-практ. конф. студентов и молодых ученых, 22-23 нояб. 2007 г. / [редкол.: Г.Р. Хасаев, Е.Н. Королева, Е.В. Воронцова (отв. ред.) и др.]. – Ч. 2. – Самара, 2007. – С. 168-172. – 0,4 печ. л.

5. Серухина, Е.Е. Эффективность деятельности коммерческих банков и их экономические интересы [Текст] / Е.Е. Серухина // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: межвуз. сб. науч. тр. / [редкол.: Н.А. Чечин, С.А. Ерошевский (отв. ред.) и др.]. – Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2008. – Вып. 1. – Ч. 2. – С. 93-101. – 0,6 печ. л.

6. Серухина, Е.Е. Особенности категории «экономический интерес» в системе коммерческих банков [Текст] / Е.Е. Серухина // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: межвуз. сб. науч. тр. / [редкол.: Н.А. Чечин, С.А. Ерошевский (отв. ред.) и др.]. – Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2008. – Вып. 2. – Ч. 2. – С. 115-127. – 0,9 печ. л.

7. Серухина, Е.Е. Специфика экономических интересов коммерческих банков на российском кредитном рынке [Текст] / Е.Е. Серухина // Молодежь в начале XXI века: основные ценности, позиции, ориентиры: материалы III Междунар. науч. конф. молодых ученых, аспирантов, и студентов, 20-21 нояб. 2008 г. / [редкол.: А.П. Жабин (гл. ред.), Л.Г. Лебедева (отв. ред.) и др.]. – Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2008. – Ч. 2. – С. 188-195. 0,5 печ.л.

8. Серухина, Е.Е. Особенности экономической среды функционирования кредитных организаций [Текст] / Е.Е. Серухина // Проблемы развития предприятий: теория и практика: материалы 7-й Междунар. науч.-практ. конф., 27-28 нояб. 2008 г. / [редкол.: А.П. Жабин, Е.В. Зарова (отв. ред.) и др.]. – Ч. 1. Теоретические и институциональные проблемы развития предпринимательской деятельности. Эффективность научно-технического прогресса в промышленности. Внешнеэкономическая деятельность предприятия. – Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2008. – С. 216 -219. – 0,2 печ.л.

Формат 60×84/16. Бум. писч. бел. Печать офсетная.
Подписано в печать 09.11.2009.
Гарнитура "Times New Roman". Объем 1,0 печ. л.
Тираж 150 экз. Заказ № 325.
Отпечатано в типографии СГЭУ.
443090, Самара, ул. Советской Армии, 141.

